

27) Значими счетоводни политики, продължение

(е) Обезценка

(i) Недеривативни финансови активи (включително вземания)

Финансов актив, който не се отчита по справедлива стойност в печалби и загуби, се преразглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени дали не съществуват обективни доказателства за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен в случай, че има обективни доказателства, че е възникнало събитие на загуба след първоначалното признаване на актива, и това събитие е имало негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив, който може да бъде надеждно оценен.

Обективно доказателство, че финансов актив (включително капиталови ценни книги) е обезценен, може да включва неизпълнение или просрочие от длъжника, реструктуриране на дължимата сума за Дружеството при условия, които Дружеството не би разглеждало при други обстоятелства, индикации, че длъжникът или емитентът ще изпадне в несъстоятелност, липсата на активен пазар за дадена ценна книга. В допълнение, за инвестиция в капиталова ценна книга, значителен или продължителен спад в справедливата стойност под нейната цена на придобиване е обективно доказателство за обезценка.

Дружеството взема пред вид доказателства за обезценка на кредити и вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими вземания и държани до падеж ценни книги се проверяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими кредити и вземания и държани до падеж ценни книги, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Кредитите и вземанията и държаните до падеж ценни книги, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка като са групирани заедно кредити и вземания и ценни книжа, държани до падеж, със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Дружеството използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение на задълженията, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството дали сегашните икономически и кредитни условия са такива, че има вероятност реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагаемите на базата на историческите тенденции.

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка намаляваща кредитите и вземанията. Когато последващо събитие (напр. плащане от длъжник) намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Политика за обезценка на лизингите

Процесът за определяне на обезценка на Дружеството е определен и е приет с цел да осигури съвместимост с указанията на Фолксваген и тези на Порше Банк. Формулата за изчисляване на обезценката е:

Настояща стойност на вземанията от финансов лизинг* x Принципът на степента на загуба (Loss given default, LGD)** + Дължими суми от клиенти (фактурирани, но несъбрани вноски по лизинги)

* Настоящата стойност на вземанията от финансов лизинг представят бъдещите минимални плащания дисконтирани с лихвения процент, съдържащ се в лизинга.

** Принципът на степента на загуба (LGD) за активни договори е определен на 50% за България. Като цяло за неактивни договори LGD е 100%. Неактивен договор представлява договор, за който няма издадена месечна фактура, т.е. това включва замразени договори също така и прекратени договори.

Ако част от риска е покрита от застрахователна компания, базата на преценка (заедно настоящата стойност и вземанията от клиенти) е намалена със съответния процент, който за България е 50%.

Факторите за обезценка се основават на броя на дни просрочие и приложения вътрешен рейтинг. Вземанията по съдебни дела са обезценени с 80% (2011: 80%), ако последните задължения са под 360 дни, или 100%, ако последните задължения са повече от 360 дни.

27) Значими счетоводни политики, продължение

(е) Обезценка, продължение

Обезценка на пробните автомобили по продажби

За пробните автомобили по продажби, като е следван принципът от предходните години и в съответствие с политиката на Порше Банк АГ е направена обезценка от 20% от стойността на придобиване.

(ii) *Нефинансови активи*

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството, различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя на всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

Корпоративните активи на Дружеството не генерират отделни парични постъпления и се използват от повече от един ОГПП. Корпоративните активи се разпределят към ОГПП на разумна и последователна база и се тестват за обезценка като част от теста на съответните ОГПП, към който са разпределени.

Загуби от обезценка се признават в печалби и загуби. Загуби от обезценка признати за ОГПП се разпределят така, че да намалят отчетните стойности на активите в обекта пропорционално.

Загуба от обезценка, призната в предходни периоди, се проверява на всяка отчетна дата за индикации, че загубата е намалена или вече не съществува. Загуба от обезценка се възстановява обратно, ако е имало промяна в приблизителните оценки, използвани за определяне на възстановимата стойност. Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

(ж) *Материални запаси*

Материалните запаси се отчитат по по-ниската от тяхната себестойност и нетна реализуема стойност. Нетната реализуема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените разходи по завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

Ръководството е направило анализ на възстановимата стойност на колите и е оценило, че съществува нужда от обезценка по нетна реализуема в размер на 20% от балансовата им стойност. Процентът е също така е съгласуван с Порше Холдинг (вж. счетоводна политика (i)).

(з) *Имоти, машини, съоръжения и оборудване**Собствени активи*

Елементите от Имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат по цена на придобиване минус натрупаната амортизация (виж по-долу) и загубите от обезценка.

Когато статия от Имоти, машини, съоръжения и оборудване съдържа основни компоненти с различен полезен живот, те се отчитат като отделни статии на Имоти, машини, съоръжения и оборудване.

27) Значими счетоводни политики, продължение

(3) Имоти, машини, съоръжения и оборудване, продължение

Имоти, машини, съоръжения и оборудване периодично се преразглеждат за откриване на преоценки. Когато заведената сума на един актив е по-голяма от прогнозираната възстановима стойност, стойността му веднага се намалява до възстановимата му стойност. Печалбите и загубите от продажбата на Имоти, машини, съоръжения и оборудване се определят според балансовите им стойности и се вземат предвид при определяне на печалбата от дейността. Поправките и модернизациите се заприходяват в отчета за приходи и разходи към момента на възникване на разхода.

Управляващите Дружеството приеха политика на капитализиране на дълготрайните материални активи, ако разходите им за придобиване са равни или превишават границата от 700 лв.

Активи на лизинг

Лизингите, по отношение на които дружеството поема почти целия риск и облаги от притежанието им, се определят като финансови лизинги. Активите, придобити чрез финансов лизинг, се отчитат на по-ниската от справедливата им цена и настоящата стойност на минималните лизингови вноски. След първоначалното отчитане, активите взети на лизинг се отчитат съгласно счетоводната политика, приложима за съответния клас активи.

Другите лизингови договори, които се класифицират като оперативни, не се отчитат в отчета за финансовото състояние на Дружеството.

Последващи разходи

Разходите свързани с подмяна на компонент на дълготраен актив се капитализират към стойността му само когато водят до увеличение в бъдещите икономически ползи или полезния му живот. Балансовата стойност на подменения компонент се отписва. Текущи ремонти и поддръжка се признават като разход при възникването им.

Амортизация

Амортизацията се изчислява на базата на цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност. Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се амортизират отделно.

Амортизацията се признава в печалби и загуби на база линейния метод въз основа на очаквания полезен живот на всеки един компонент от имоти, машини съоръжения и оборудване. Амортизация на придобити активи при условията на финансов лизинг се начислява за по-късия измежду срока на договора и техния полезен живот, освен в случаите, когато е почти сигурно придобиването на собствеността върху тях до края на срока на договора. Земята не се амортизира.

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

• Имущество отдадено на лизинг	според условията на договора
• сгради	25 години
• оборудване (инсталации)	4-6.7 години
• превозни средства (без коли)	4-5 години
• коли	4 години
• компютърен софтуер и хардуер	2 години
• стопански инвентар	6.7 години

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират ако е подходящо. Приблизителните оценки за някои имоти, машини и съоръжения бяха ревизирани през 2010 г.

Амортизация за данъчни цели

Амортизацията на имуществото, съоръжения и оборудване за данъчни цели се начислява, като се използват максималните ставки, определени в Закона за корпоративното подоходно данъчно облагане.

27) Значими счетоводни политики, продължение

(и) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Дружеството, имащи ограничен полезен живот, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупана амортизация и загуби от обезценки.

Ръководството на Дружеството е възприело политика на капитализиране на нематериални активи при положение че първоначалната им цена е равна или по-голяма от прага на същественост от 700 лева.

Последващи разходи

Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи, включително разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават като разход в печалби и загуби в момента на тяхното възникване.

Амортизация

Амортизацията се изчислява на базата на цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност.

Амортизацията се начислява в печалби и загуби на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи от датата, на която са влезли в употреба. Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

- софтуер 2 години
- други нематериални активи 3 години

Методите на амортизация, полезния живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират ако е подходящо.

За данъчни цели амортизацията на дълготрайни нематериални активи се начислява като се използват максималните ставки, определени чрез Закона за корпоративното подоходно данъчно облагане.

(й) Лихвени заеми

Заемите първоначално се отчитат според получените средства минус разходите за сделката. След първоначалното завеждане, лихвените заеми се водят по амортизиран разход, като ако има разлика между разхода и възстановимата (остатъчна) стойност, тя се заприхваща в отчета за доходите за целия период на заема, на базата на ефективния лихвен процент.

(к) Възнаграждение на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски в България. Задълженията за превеждане на вноски по плановите за пенсиониране с дефинирани вноски, се признават като разходи за персонала в печалби и загуби текущо. Вноските по план с дефинирани вноски, които са дължими повече от 12 месеца след края на периода на предоставяне на услугите от служителите, се дисконтират до настоящата им стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно.

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

27) Значими счетоводни политики, продължение

(к) Възнаграждение на персонала, продължение

Други дългосрочни задължения към персонала

Дружеството има задължението да заплати пенсионните възнаграждения на онези служители, които се пенсионират в Порше Лизинг БГ ЕООД, в съответствие с основните изисквания на чл. 222 ал. 3 от българския Кодекс на труда.

(л) Провизии и начисления

Провизия се признава в баланса, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и, ако е подходящо, специфичните за задължението рискове.

(м) Корпоративен данък

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки влезли в сила или по същество въведени към отчетната дата и всички корекции за дължими данъци за предходни години. Текущите данъчни задължения включват също всяко данъчно задължение възникващо от декларирането на дивиденди.

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, използвани за целите на изготвянето на финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила или са въведени по същество към отчетната дата.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода когато такова определяне бъде направено.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират ако има правно основание за нетиране на текущи данъчни активи и пасиви или тези данъчни активи и пасиви ще се реализират едновременно.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и намаляеми временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.